

UNIVERSIDAD DEL SALVADOR
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

Bancos

Contabilidad y Auditoria



Autor: Analía San Martín Lorenzo

USAL
DEL SALVADOR

Noviembre 2005

Índice

	<i>Paginas</i>
➤ Objetivos	1
➤ Desarrollo Histórico de la Banca	2
✓ Historia del Sistema Financiero Argentino	4
➤ Banco Central	6
✓ Concepto	6
✓ Funciones	6
➤ Bancos	8
✓ Funciones Bancarias	10
✓ Actividades Bancarias	10
✓ Clasificación	10
✓ Operaciones Prohibidas y Limitadas	11
➤ Contexto del Sistema Bancario	12
✓ Situación Actual	12
✓ Temas Pendientes de Resolución	12
➤ Normas que rigen la Actividad Bancaria	13
✓ Disposiciones del BCRA	13
- Normas Prudenciales	14
- Módulo de Supervisión del BCRA	14
➤ Normas Contables del BCRA	16
✓ Principales Criterios de Valuación	16
✓ Normas Contables del BCRA vs. Normas Contables Profesionales	18
➤ Contabilidad Bancaria	19
✓ Características Propias	19
✓ Organización Contable	20
✓ Los registros y las cuentas	20
➤ Cuentas y Registros en la Contabilidad Bancaria	23
✓ Las cuentas y su significado	23
- Cuentas de Activo	23
- Cuentas de Pasivo	28

- Rubros Complementarios	31
✓ Balance General de un Banco	32
✓ Estado de Resultados	33
✓ Esquema Comparativo de Resultados de un Banco vs. Empresa	34
➤ Ratios Utilizados por los Bancos	35
✓ Liquidez y Solvencia	35
✓ Rentabilidad	36
➤ Control	38
✓ Importancia y trascendencia	38
✓ Control interno	38
✓ Costos del control y de la auditoría	41
➤ Auditoria	43
✓ Definición	43
✓ Clases de auditoría	44
➤ Auditoria Externa para Bancos y Entidades Financieras	46
✓ Reglamentación	46
✓ Alcance mínimo de la auditoría externa	48
✓ Contenido de la auditoría externa	48
- Relevamiento y evaluación del control interno	48
- Pruebas sustantivas requeridas por el BCRA	49
- Análisis de las variaciones requeridos por el BCRA	55
✓ Informes obligatorios	56
- Informe de Lavado de Dinero	57
➤ Control Externo y Sanciones	61
✓ Organismos supervisores	61
✓ El control en la orbita financiera	61
✓ Estadísticas e informes	62
✓ Inspecciones	63
✓ Sanciones	64
➤ Bibliografía	65

OBJETIVOS

El propósito de este trabajo es conocer la industria de los bancos, sus orígenes a nivel mundial y nacional; la importancia de esta institución en la vida económica y social de un país para fomentar su crecimiento; las normas que regulan esta actividad, destacando las normas contables y de auditoría.

Reconocer el papel de inspección y regulador de la industria que cumple el Banco Central, y la importancia de las normas que sanciona para la actividad bancaria.



USAL
UNIVERSIDAD
DEL SALVADOR

DESARROLLO HISTÓRICO DE LA BANCA

Acerca de la banca como de otras instituciones se puede decir que no tienen fecha de nacimiento; sus orígenes habría que buscarlos en distintos lugares de la tierra y a su vez en distintas épocas, donde hubo quienes ejercían funciones que con el paso del tiempo fueron conformando el perfil de lo que posteriormente se transformaría en los bancos.

Se cometería un error si creyéramos que a partir de esa época se puede hablar de bancos – tanto se puede ubicar en la antigüedad como en la edad media; depende del criterio como se define la cuestión – en cada época hubo cambios más o menos profundos de estas entidades, incorporando o depurando funciones, diferenciándose en clases según las operaciones que realizaban, y los nombres que utilizaban. Fue y todavía es la vida económica y social la que marca el rumbo de la institución bancaria.

Mucho antes de la aparición de la moneda existían quienes, en forma rudimentaria, cumplían algunas funciones bancarias, basadas fundamentalmente en la aceptación en depósito de cosechas, mercancías, bienes preciosos, que daban lugar a anticipos y otras operaciones. En un principio estas actividades estaban ligadas a los templos, lo que se explica por razones de seguridad y por el poder social de los sacerdotes y monarcas, pasando después a los particulares.

Con la invención de la moneda, ocurrida al parecer en el siglo VII a.C. y difundida por los griegos, no sólo aumentan operaciones como préstamos con garantía real y personal, normas de intereses limitadas por quienes ejercían las funciones de prestamistas; sino también empiezan a hacerse más frecuentes el cambio de monedas.

Hacia el siglo III a.c. en Roma se destacan los cambistas conocidos como “argentari”, que fueron los verdaderos banqueros romanos y realizaban préstamos a interés real, mandatos de pagos, depósitos y giros a otras plazas y se hacían cargo de las subastas procedentes de embargos. La contabilidad era la más adelantada de su época; llevaban una especie de Diario (kalendarium), un libro de cuentas corrientes donde volcaban un extracto del anterior y firmaban el deudor y dos testigos, también llevaban un libro de caja para el registro de las entradas y salidas. La intervención del Estado fue bastante acentuada; además de reglamentar estas actividades inspeccionaban los registros que acabamos de mencionar, los que podían servir de prueba en juicio, y fiscalizaban su operatoria.¹

¹Cfr. Rodríguez, Alfredo C., Manual de Contabilidad Bancaria, Año 1983, pág. 17.

En la Edad Media muchos fueron los factores que motivaron casi la desaparición de los individuos o casas que cumplían funciones bancarias o conspiraron contra su desarrollo: la caída del Imperio Romano, el atraso económico, las invasiones islámicas y la prohibición por parte de la Iglesia del interés en los préstamos. Por el contrario, la posterior expulsión de los árabes y las necesidades de dinero provocadas en los Estados, ciudades o particulares por las Cruzadas y otras empresas militares o por el aumento del comercio, incitaron y dieron lugar a la aparición de nuevos banqueros, que al principio y durante siglos fueron casi exclusivamente judíos, no alcanzados por las leyes de la Iglesia y que se dedicaban en particular a la función de prestamistas.

Un dato históricamente relevante es que para el año 1400 comienza a difundirse la palabra *banco* para designar a estas entidades, a partir del banco de Génova, considerado el primero en un sentido moderno, el cual fue creado en 1407.²

En la época de los descubrimientos y la colonización de América, de la formación de los Estados europeos y la unificación de monedas e instituciones, las sucesivas guerras entre ellos, la irrupción del oro proveniente de la América española, el crecimiento y posterior decadencia de España, el avance de Inglaterra, Francia y Holanda, la pérdida de la primacía de las ciudades italianas, alejadas de las grandes rutas oceánicas, la expansión del comercio internacional; todo esto se refleja en la banca de diversos modos, aparecen o se difunden los sustitutos del dinero, letras de cambio, pagarés, documentos; o sea la moneda bancaria, representativa de la metálica depositada en los bancos. También es importante destacar los avances tecnológicos producidos por la Revolución Industrial a finales del siglo XVIII, lo que produjo una mayor necesidad de circulación de dinero para comprar las materias primas de las colonias y préstamos para el desarrollo del negocio industrial y sus respectivas maquinarias.³

La expansión de la banca inglesa fue considerable en el siglo XIX, tanto por el número de entidades que se crearon como por su dimensión operativa, resultado de tres factores:

- ✓ El crecimiento económico.
- ✓ Los negocios en el exterior, en especial en las colonias y en América; es interesante destacar que en los años 20 la República Argentina contrata un préstamo con la

²⁻³ Cfr. Rodríguez, Alfredo C., Manual de Contabilidad Bancaria, Año 1983, pág. 19.

Casa Baring Brothers y recibe capitales de cinco casas británicas para la creación de su primer banco, el de Descuento o de Buenos Aires.

✓ La afluencia de Londres, convertida en centro financiero mundial y con la moneda más sólida, de recursos de los más variados orígenes.

HISTORIA DEL SISTEMA FINANCIERO ARGENTINO

A diferencia de otras colonias españolas, el Virreinato del Río de la Plata fue un virreinato pobre, el mismo carácter tuvo la Argentina nacida en 1810. No es extraño que la primera iniciativa para crear un banco, debida a Rivadavia y otros en 1811, fracasara por falta de capitales. Desde entonces y hasta la década del 60 el país conoció guerras civiles, escasez de metálico, dificultades para imponer el curso forzoso del papel moneda y de las nuevas monedas metálicas en todo el territorio, y escaso crecimiento económico. Tal clima sólo era proclive a la aparición de entidades financieras que satisficieran las apremiantes necesidades del estado y muy poco de otros sectores.

El progreso que se produjo a finales del siglo no tuvo nada de ordenado; a la incorporación de líneas férreas, aumento de la producción agropecuaria y las exportaciones, a la inmigración masiva, a la aparición de nuevas actividades productivas hay que sumarle la especulación desenfrenada, una emisión desmedida, incluso en parte no admitida legalmente. El resultado es la crisis de 1880, que significó el cierre de muchas entidades y un verdadero caos financiero. A pesar de lo sucedido se crea la Caja de Conversión y el Banco Nación de la República Argentina. Con la recuperación y el crecimiento de las exportaciones se instalan nuevos bancos privados; se organiza la primera Cámara Compensadora en 1893, formada por los propios bancos y reemplazada en 1912 por otra a cargo del Banco de la Nación; aparece en 1914 la Caja Nacional de Ahorro Postal. De tal modo la gestión bancaria se difunde por todo el país y trasciende los sectores estrictamente empresarios.⁴

Ya en 1917 se conoció una iniciativa favorable a la creación de un Banco Central. Algunas más le siguieron, pero recién en 1935 se concretaron junto con otras que dieron lugar a una profunda modificación del sector y a la conformación, por primera vez de un

⁴ Cfr. Rodríguez, Alfredo C., *Técnica y Organización Bancaria, Manual del Banquero*, Año 1980. Pág. 28